

**KONSTRUKSI HUKUM *QARDHUL HASAN* DALAM  
TEORI DAN PRAKTIK  
(Studi Kasus di BMT Berau Syariah Kalimantan Timur)**

**TESIS**

**Oleh:**

**MA'RIFAH YULIANI, S.E.I  
NIM: 1402541240**



**INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) ANTASARI  
PASCASARJANA  
BANJARMASIN  
Tahun 2016**

**KONSTRUKSI HUKUM *QARDHUL HASAN* DALAM  
TEORI DAN PRAKTIK  
(Studi Kasus di BMT Berau Syariah Kalimantan Timur)**

**TESIS**

**Diajukan Kepada Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Antasari  
Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan  
Menyelesaikan Program Magister  
Hukum Ekonomi Syariah**

**Oleh:**

**MA'RIFAH YULIANI, S.E.I**

**NIM: 1402541240**



**INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) ANTASARI  
PASCASARJANA  
PROGRAM STUDI HUKUM EKONOMI SYARIAH  
BANJARMASIN  
Tahun 2016**

## PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:


Nama : Marifah Yuliani, S.EI  
NIM : 1402541240  
Tempat/Tgl.Lahir : Banjarmasin/15 Juli 1987  
Program Studi : Hukum Ekonomi Syariah

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa Tesis saya yang berjudul: “**Konstruksi Hukum *Qardhul Hasan* dalam Teori dan Praktik (Studi Kasus di BMT Berau Syariah Kalimantan Timur)**” adalah benar-benar karya saya, kecuali kutipan yang disebut sumbernya. Apabila di kemudian hari terbukti bahwa Tesis ini bukan hasil karya asli saya atau merupakan hasil plagiasi, saya bersedia menerima sanksi akademik sesuai ketentuan yang berlaku.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya.

Banjarmasin, 28 Juli 2016  
Yang membuat pernyataan



  
Ma'rifah Yuliani, S.EI

## **PERSETUJUAN TESIS**

### **KONSTRUKSI HUKUM *QARDHUL HASAN* DALAM TEORI DAN PRAKTIK**

**(Studi Kasus di BMT Berau Syariah Kalimantan Timur)**


Yang dipersembahkan dan disusun oleh:

**MA'RIFAH YULIANI, S.E.I**


**NIM: 1402541240**

Telah disetujui oleh Dosen Pembimbing untuk  
dapat diajukan kepada Dewan Penguji

Pembimbing I

  
Dr. H. Sukarni, M.Ag  
Tanggal, 29 Juli 2016

Pembimbing II

  
Dr. Muhaimin, S.Ag, MA  
Tanggal, 29 Juli 2016

## PENGESAHAN TESIS

### KONSTRUKSI HUKUM *QARDHUL HASAN* DALAM TEORI DAN PRAKTIK

(Studi Kasus di BMT Berau Syariah Kalimantan Timur)

DIPERSEMBAHKAN DAN DISUSUN OLEH

MA'RIFAH YULIANI, S.E.I

NIM: 1402541240

Telah Diajukan pada Dewan Penguji  
Pada: Hari Selasa, Tanggal 16 Agustus 2016

#### Dewan Penguji

Nama

Tanda Tangan

1. Dr. Muhaimin, S.Ag, MA  
(Ketua)

1.

2. Dr. H. Sukarni, M.Ag  
(Anggota)

2.

3. Dr. Syaugi Mubarak Seff, MA  
(Anggota)

3.

4. Dr. Hj. Hayatun Na'imah, MH  
(Anggota)

4.



Mengetahui,  
Direktur

Prof. Dr. H. Mahyuddin Barni, M. Ag.  
NIP.19621112 198903 1 004

## KATA PENGANTAR



Puji syukur penulis panjatkan kehadiran Allah *Subhanahu wa Ta'ala.* yang telah melimpahkan rahmat, taufik, serta hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan tesis yang berjudul **“Konstruksi Hukum *Qardhul Hasan* Dalam Teori Dan Praktik (Studi Kasus di BMT Berau Syariah Kalimantan Timur)”**. Shalawat dan salam semoga senantiasa tercurah kepada Nabi Muhammad *shallallahu ‘alaihi wassalam*, beserta para kerabat, sahabat, serta orang-orang yang teguh mengikuti Sunnah-Nya hingga akhir zaman.

Dalam kesempatan ini penulis ingin mengungkapkan rasa terimakasih yang mendalam atas segala bimbingan, bantuan dan perhatian yang diberikan kepada penulis selama pembuatan tesis ini. Ucapan terimakasih ini terutama penulis haturkan kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Mahyuddin Barni, M. Ag., selaku Direktur Pascasarjana IAIN Antasari Banjarmasin yang telah memberikan kesempatan kepada penulis untuk menimba ilmu sampai dengan selesainya tesis ini.
2. Bapak Dr. H. Sukarni, M.Ag, selaku pembimbing I dalam penulisan tesis ini. Terimakasih waktu dan pikiran yang telah diluangkan, serta bimbingan yang diberikan.
3. Bapak Dr. Muhaimin, S.Ag., M.A., selaku pembimbing II dalam penulisan tesis ini dan juga selaku ketua Program Studi Hukum Ekonomi Syariah.

Terimakasih penulis sampaikan atas waktu dan pikiran yang telah diluangkan, serta bimbingan yang diberikan sampai tesis ini dapat terselesaikan.

4. Seluruh dosen Pascasarjana IAIN Antasari Banjarmasin yang telah memberikan bimbingan, arahan dan pengetahuan kepada penulis selama berstudi pada program pascasarjana ini.
5. Semua teman-teman seperjuangan di Prodi Hukum Ekonomi Syariah atas dukungan dan doanya.

Ucapan terimakasih penulis tujukan khusus buat kedua orang tua, Ayahanda H. Busrani Yahya (alm) dan Ibunda Hj. Mariani serta seluruh saudara-saudari kandung tercinta yang mencurahkan seluruh perhatian dan bantuannya hingga terselesaikannya tesis ini. Serta tidak lupa kepada Suami Penulis Arief Rahman Hakim, S.EI terimakasih banyak atas kebaikan, perhatian, dukungan, bantuan, dan doanya. Dan untuk anak-anakku Muhammad Yazid Ilmani dan Jihan Talita Ulfa yang tercinta, terimakasih karena kesabarannya telah menunggu hingga akhirnya tesis ini terselesaikan juga.

Penulis berharap semoga tesis ini bermanfaat bagi semua pihak. Atas segala bantuan dan bimbingan tersebut penulis berdoa semoga Allah *Subhanahu wa Ta'ala*. berkenan membalasnya dengan ganjaran pahala yang berlipat ganda. *Amin ya Rabbal 'alamin*.

Banjarmasin, 28 Juli 2016

Penulis

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN .....	ii
PERSETUJUAN TESIS .....	iii
PENGESAHAN TESIS .....	vi
KATA PENGANTAR .....	v
DAFTAR ISI.....	vii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA.....	vii
ABSTRAK .....	x
 BAB I PENDAHULUAN .....	 1
A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Rumusan Masalah.....	11
C. Tujuan Penelitian .....	12
D. Signifikansi Penelitian .....	12
E. Definisi Operasional .....	13
F. Penelitian Terdahulu .....	14
G. Metode Penelitian .....	16
H. Sistematika Penulisan .....	21
 BAB II KONSEP DAN LEMBAGA PEMBIAYAAN.....	 24
A. Konsep Pembiayaan dalam Islam .....	24
B. Lembaga Pembiayaan .....	26
C. Produk Pembiayaan pada <i>Bait al-Mâl wa at-Tamwîl</i> .....	32
D. Zakat sebagai Sumber Pembiayaan <i>Qardhul Hasan</i> .....	52
 BAB III BMT DAN PRODUK <i>QARDHUL HASAN</i> DI KABUPATEN BERAU KALIMANTAN TIMUR .....	 60
A. Gambaran Umum tentang Ekonomi Syariah di Kabupaten Berau Kalimantan Timur .....	60
B. Gambaran Umum BMT Berau Syariah Kalimantan Timur.....	63
C. Praktik <i>Qardhul Hasan</i> pada BMT Berau Syariah .....	73
 BAB IV PEMBAHASAN.....	 82
A. Konstruksi Hukum Teori <i>Qardhul Hasan</i> dalam Fikih Islam.....	82
B. Analisis Praktik <i>Qardhul Hasan</i> pada BMT Berau Syariah Kalimantan Timur .....	116
 BAB V PENUTUP.....	 123
A. Simpulan.....	123
B. Saran .....	124
DAFTAR PUSTAKA	
LAMPIRAN	
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	



## PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA

Transliterasi yang dipakai dalam pedoman penulisan tesis ini adalah pedoman Transliterasi Arab-Indonesia berdasarkan Surat Keputusan bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia tanggal 22 Januari 1988.

1. ا : A	16. ط : Th
2. ب : B	17. ظ : Zh
3. ت : T	18. ع : '
4. ث : Ts	19. غ : Gh
5. ج : J	20. ف : F
6. ح : <u>H</u>	21. ق : Q
7. خ : Kh	22. ك : K
8. د : D	23. ل : L
9. ذ : Dz	24. م : M
10. ر : R	25. ن : N
11. ز : Z	26. و : W
12. س : S	27. ه : H
13. ش : Sy	28. ء : ' (vowel)
14. ص : Sh	29. ي : Y
15. ض : Dh	

### Mad dan Diftong:

- |                    |   |       |       |   |    |
|--------------------|---|-------|-------|---|----|
| 1. Fathah panjang  | : | Â / â | 4. أو | : | Aw |
| 2. Kasrah panjang  | : | Î / î | 5. أي | : | Ay |
| 3. Dhammah panjang | : | Û / û |       |   |    |

### Catatan:

1. Konsunan yang bersyaddah ditulis dengan rangkap

Misalnya; ربنا ditulis *rabbanâ*.

2. Vokal panjang (*mad*);

*Fathâh* (baris di atas) ditulis **â**, *kasrah* (baris di bawah) ditulis **î**, serta *dammah* (baris di depan) ditulis dengan **û**. Misalnya; القارة ditulis *al-qâri'ah*, المساكين ditulis *al-masâkîn*, المفلقون ditulis *al-muflihûn*.

3. Kata sandang alif + lam (ال)

Bila diikuti oleh huruf qamariyah ditulis **al**, misalnya; الكافرون ditulis *al-kâfirûn*. Sedangkan, bila diikuti oleh huruf syamsiyah, huruf *lam* diganti dengan huruf yang mengikutinya, misalnya; الرجال ditulis *ar-rijâl*.

4. Ta' *marbûthah* (ة)

Bila terletak diakhir kalimat, ditulis **h**, misalnya; البقرة ditulis *al-baqarah*. Bila di tengah kalimat ditulis **t**, misalnya; زكاة المال ditulis *zakât al-mâl*, atau سورة النساء ditulis *sûrat al-Nisâ'*.

5. Penulisan kata dalam kalimat dilakukan menurut tulisannya, Misalnya; وهو خير

الرازقين ditulis *wa huwa khair ar-Râziqîn*.

## ABSTRAK

**Marifah Yuliani, S.EI;** *Konstruksi Hukum Qardhul Hasan Dalam Teori Dan Praktik (Studi Kasus Di Bmt Berau Syariah Kalimantan Timur)* di bawah bimbingan Dr. H. Sukarni, M.Ag dan Dr. Muhaimin, S.Ag, MA. Tesis pada Pascasarjana IAIN Antasari Banjarmasin, 2016.

Kata Kunci: Konstruksi Hukum, *Qardhul Hasan*, BMT Berau Syariah, Fikih Islam

Akad *Qardhul Hasan* merupakan salah satu ciri pembeda antara lembaga keuangan syariah dan lembaga keuangan konvensional, yang di dalamnya terkandung misi sosial. Akad *qardhul hasan* adalah akad yang digunakan untuk memberikan maupun menambahkan modal kerja untuk usaha kecil menengah (UKM). Berdasarkan telaah penulis terhadap buku-buku perbankan syariah menyebutkan bahwa sumber dana *al-qardh (qardhul hasan)* pada lembaga keuangan syariah salah satunya adalah zakat. Sedangkan zakat di Indonesia kebanyakannya diberikan kepada 8 *ashnaf* secara langsung (hibah), tidak berupa pinjaman (zakat produktif). Seperti yang tertuang pada Kompilasi Hukum Ekonomi Syariah (KHES) dan Fatwa MUI No.19/DSN-MUI/IV/2001 yang hanya menyebutkan bahwa sumber dana *al-qardh (qardhul hasan)* berasal modal Lembaga Keuangan Syariah (LKS), keuntungan LKS maupun lembaga lain atau individu yang mempercayakan penyaluran infaknya kepada LKS, dalam hal ini ijtihad ulama Indonesia tidak mendukung zakat sebagai sumber dana *al-qardh (qardhul hasan)*.

Tesis ini bertujuan untuk mengkaji konsep zakat sebagai sumber dana pembiayaan *qardhul hasan*, apakah sudah sesuai menurut fikih Islam. Tujuan berikutnya adalah untuk mengkaji praktik *qardhul hasan* pada BMT Berau Syariah apakah sudah sesuai dengan konsep fikih Islam. Penelitian ini bersifat deskriptif analitis dengan pendekatan yuridis normatif dan yuridis empiris. Obyek penelitian ini adalah ketentuan fikih muamalah tentang *qardhul hasan* secara teori dan praktik pelaksanaan *qardhul hasan* di BMT Berau Syariah. Adapun lokasi penelitian tesis ini pada BMT Berau Syariah yang beroperasi di Kabupaten Berau Kalimantan Timur.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa teori zakat sebagai sumber dana *qardhul hasan* (zakat produktif) sudah didukung oleh Pemerintah sebagaimana tertuang dalam Pasal 27 Undang-Undang No. 23 Tahun 2011 tentang Pengelolaan Zakat, dengan syarat kebutuhan dasar *mustahiq* telah terpenuhi. Dan pada praktiknya, BMT Berau Syariah sudah tepat mendapatkan sumber dana *qardhul hasan* yang berasal dari dana infak Badan Amil Zakat Daerah (BAZDA) Kabupaten Berau.